

开放金融的关键考虑因素——执行摘要

开放金融是一种金融创新，它通过授权客户访问和使用机构持有的金融数据，以提供新的和改进的服务，以及开发创新的商业模式。它扩展了开放银行，包括更广泛的金融产品，如投资、保险和养老金。

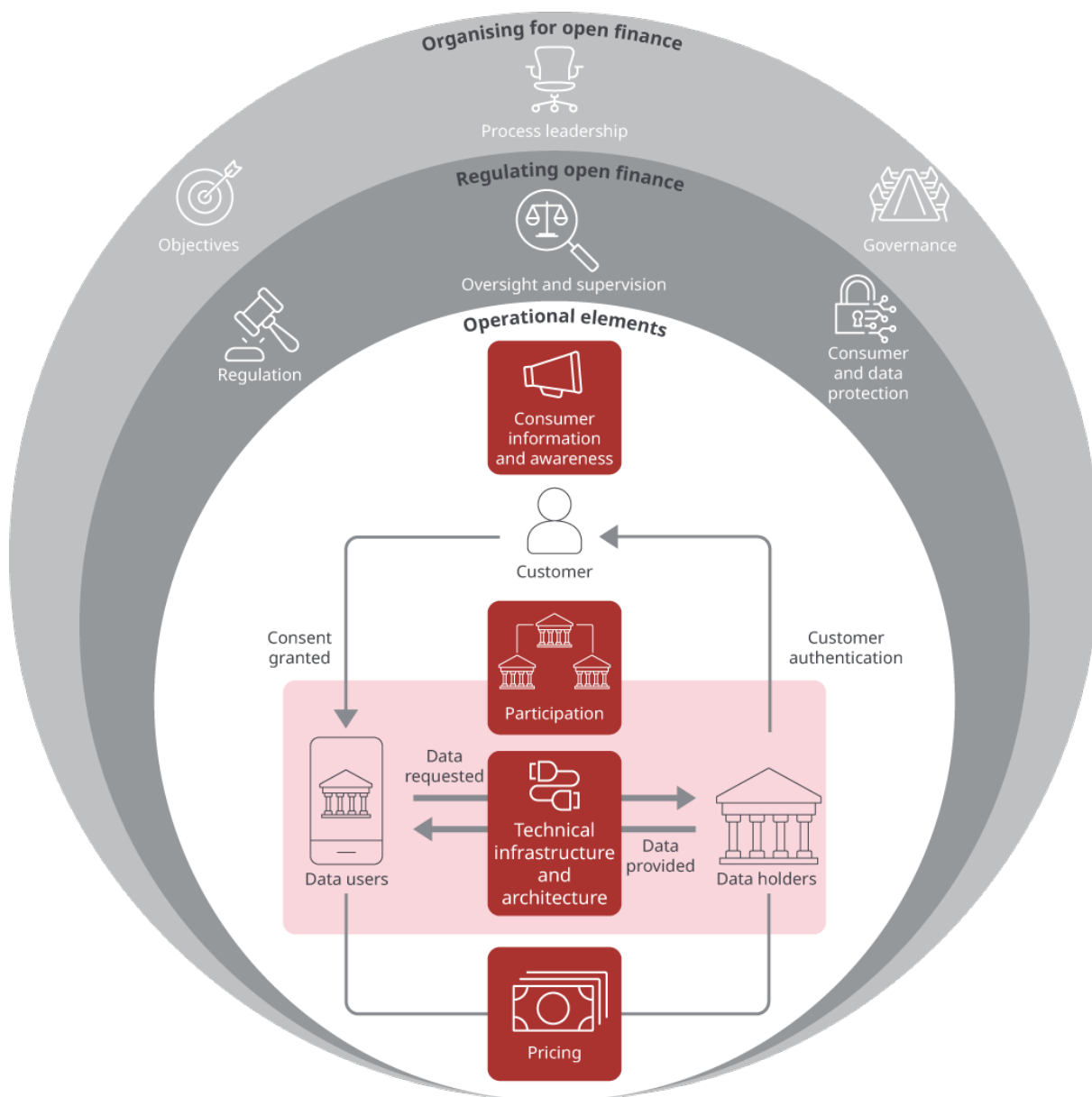
开放金融框架具有提升客户赋权与体验、影响金融业竞争、推动数据驱动创新和改善金融包容性的潜力。然而开放金融也可能带来新的或增强的风险，特别是随着金融业提供者之间交换更多数据时。开放金融也可能提出新的监管与监督要求，如果巨头主导可能会抑制竞争，并在缺乏关键支撑要素的情况下，使某些人群被遗弃。

越来越多的国家正在考虑、设计或实施开放金融框架。随着开放金融的发展和采用成为这些国家数字金融生态系统的核心要素，存在一个独特的机遇来设计开放金融框架，以支持负责任的金融包容并使所有参与方受益，特别是那些传统上被排除在外和未被充分服务的群体。

鉴于这一点，国际清算银行、CGAP、国际货币基金组织、联合国秘书长金融健康特别顾问办事处以及世界银行共同开发了 *开放金融的关键考虑因素* 高层考虑适用于实施或寻求实施或改进开放金融框架的金融部门当局。

关键考量围绕有效的开放金融框架的10个关键要素构建（见下表）。虽然这些要素被呈现为不同的部分，但一个要素下的设计选择将影响其他要素，当局应考虑不同选择之间的相互作用，以及不同政策目标之间可能的权衡。下表提供了每个关键要素的关键考量。

开放金融框架的关键要素



开放金融的关键考量因素

关键要素	关键考虑因素
推动开放金融发展	
目标	定义政策目标以及开放金融将如何为其做出贡献。这涉及识别该市场壁垒开放金融旨在解决，定义开放金融的政策目标寻求，概述了开放金融如何帮助实现这些目标，并评估了是否关键技术要素已就位。
流程领导力	认识到公共当局发挥的关键作用以及合作的需要。公共当局在开放金融的设计和实施的发挥关键作用。无论是跨需要不同的公共机构和公私合作。
治理	建立有效、透明和包容的治理安排。治理安排应支持通过开放金融寻求的目标，确保充足代表所有相关利益相关者，并帮助组织和支持生态系统的操作。
规范开放金融	
法规	实施基于风险和比例的监管，明确确定规则客户授权的数据访问。所有参与者必须遵守规定。如果数据分享是强制的，监管框架需要明确需要哪些数据可访问性以及由谁访问。可能需要指导来阐明如何相关现有法律。开放金融的背景下应适用法规。
监督和监督	确保提供必要的执法权力和资源以实施监督生态系统以及所有参与者的比例适当的监管。当局应有必要的执法权力、授权、能力和资源来阐述和实施一个监督政策以充分监控开放金融框架并使所有相关按比例和风险为基础的监管实体。
消费者和数据保护	确保稳健的消费者保护和数据保护框架，包括隐私，都在地点。此类框架需要作为开放金融实施的一部分建立。建立消费者信任，创造积极的客户体验和成果，并促进在尽量减少潜在伤害的同时进行采纳。在收集数据主体的有效同意之前数据被共享，包括有效验证客户，是开放的一个决定性要素。金融
操作元素	
消费者信息和意识	促进消费者对开放金融机遇和风险的认知和理解。确保公众充分了解开放金融对于支持客户推广并加强消费者保护。培养消费者的财务能力意识对于接触传统上被排除和服务不足的人群尤其重要片段。
参与	支持金融服务提供者的广泛参与。这样的参与是确保为了使尽可能多的客户能够采用并受益于开放金融。互惠可以提供参与激励。当局还可考虑强制参与大数据持有者。
技术基础设施和建筑	鼓励使用标准化的应用程序编程接口（API）和公共架构。API应该标准化以支持广泛参与，允许互操作性，降低成本并确保数据安全标准得到满足。集中式和根据优先事项和市场情况，可以考虑去中心化架构。
定价	监控并影响价格以支持政策目标。价格会影响开发采用开放金融服务。对政策目标的影响应该考虑。建立补偿原则可以减少复杂性并支持公平性。某些情况或政策目标可能需要延迟成本回收或证明免费访问对数据用户开放。

本执行摘要及其相关教程也可在国际清算银行的网络学习工具FSI Connect中获取。——